

Sparkasse Neuss

Bericht zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf



Sichttag: 31.03.2016

I) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zum Gesamtbetrag

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert*) (Verschieb. nach oben)		Risikobarwert*) (Verschieb. nach unten)	
	I2016	I2015	I2016	I2015	I2016	I2015	I2016	I2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	200,10	200,10	235,21	237,67	206,75	204,64	237,13	243,22
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	616,58	499,94	721,39	595,32	627,75	519,52	734,40	609,53
davon gattungsklassische	601,58	479,94	706,22	575,21	613,08	499,42	719,30	589,44
davon weitere Deckungswerte	15,00	20,00	15,17	20,12	14,66	20,10	15,10	20,09
Überdeckung in %	208,14%	149,85%	206,70%	150,49%	203,63%	153,88%	209,71%	150,61%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			6,45%	8,46%				

II) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 Pfandbriefgesetz zu Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I2016		Laufzeitstruktur I2015		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I2016	I2015
bis zu 6 Monate	26,31	5,00	33,83	0,00	21,31	33,83
mehr als 6 Monate bis zu zwölf Monaten	13,68	0,00	12,33	0,00	13,68	12,33
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	19,94	10,00	10,56	5,00	9,94	5,56
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	14,82	0,00	12,98	0,00	14,82	12,98
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	43,64	5,00	31,09	10,00	38,64	21,09
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	44,31	0,00	37,63	5,00	44,31	32,63
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	66,51	30,00	40,48	0,00	36,51	40,48
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	319,69	150,10	255,19	165,10	169,59	90,09
über 10 Jahre	67,67	0,00	65,86	15,00	67,67	50,86

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) statisches Verfahren gem. PfandBarwertV

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. Pfandbriefgesetz (Zusammensetzung der Deckungsmasse)

(Angaben in Mio. Euro, wenn absolute Werte)

Weitere Deckung nach	I2016				I2015				gesetzl. Grenze
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 1	0,00			0,00	0,00			0,00	
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00%
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00%

Weitere Deckung nach Art der gesetzl. Begrenzung	§19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		§19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG 20%- Grenze		Summe	
	I2016	I2015	I2016	I2015	I2016	I2015	I2016	I2015
Bundesrepublik Deutschland	0,00	20,00	0,00	0,00	15,00	0,00	15,00	20,00
Summe	0,00	20,00	0,00	0,00	15,00	0,00	15,00	20,00

Nettoabwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettoabwert in Fremdwährung	
	I2016	I2015	I2016	I2015	I2016	I2015
keine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	I2016	I2015
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,55%	95,97%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	54,31%	49,20%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	0,00	0,00
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichener Laufzeit	4,64	4,56

IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I2016	I2015	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	I2016	I2015	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte				
bis einschließlich 300 T€	428,21	352,92	69,45%	weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	15,00	20,00	7,50%	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	87,48	63,13	14,19%	davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	0,00	0,00	0,00%	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	85,89	63,89	13,93%	davon höchste Geldforderung geg. Kl	0,00	0,00	0,00%	
mehr als 10 Mio.€	0,00	0,00	0,00%	Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	0,00	0,00	0,00%	
nach Nutzungsart(I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichere Überdeckung verwendet)				
wohnwirtschaftlich	510,43	408,41	82,78%	Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	0,00	0,00	0,00%	
gewerblich	91,15	71,53	14,78%					
					Summe gattungsklassische und weitere Deckung	616,58	499,94	308,14%
nach Nutzungsart(II) in Deutschland								
Wohnungen	91,89	74,62	14,90%					
Ein- und Zweifamilienhäuser	291,02	245,90	47,20%					
Mehrfamilienhäuser	130,49	88,54	21,16%					
Bürogebäude	15,63	6,32	2,53%					
Handelsgebäude	4,44	4,25	0,72%					
Industriegebäude	29,10	32,17	4,72%					
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	39,01	28,15	6,33%					
unfertige und noch nichtertragsfähige Neubauten	0,00	0,00	0,00%					
Bauplätze	0,00	0,00	0,00%					

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 2 Pfandbriefgesetz

(Angaben in Mio. Euro)

	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	
	I2016	I2015	I2016	I2015
Bundesrepublik Deutschland				
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00